

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «АКИБАНК»
за 1 полугодие 2019 год.**

Содержание

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности	4
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	4
3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	6
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 01.01.19 г.: Чистая ссудная задолженность).....	11
4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.19 г.: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	13
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	13
4.5. Операционная аренда	16
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.19 г.: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями).....	17
4.8. Выпущенные долговые обязательства.....	18
4.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	19
4.10. Средства акционеров	19
4.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
5.1. Чистые прибыль (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход (1 полугодие 2018г.: Чистые доходы (убытки) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	23
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	23
5.3. Комиссионные доходы и расходы.....	23
5.4. Прочие операционные доходы	24
5.5. Операционные расходы	24
5.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25
5.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам	26
5.8. Возмещение (расход) по налогам	26
5.9. Прекращенная деятельность	26
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	27
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	28
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	29
8.1. Географическая концентрация активов и обязательств	31
8.2. Кредитный риск	33
8.3. Рыночный риск	45
8.4. Риск ликвидности	49
9. Управление капиталом	50

1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 2587, выданной Банком России 7 октября 2015 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг номер 092-10419-01000 – на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 26 июля 2007года без ограничения срока действия

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 423818, Республика Татарстан, г.Набережные Челны, пр. Мира д.88а

Адрес Банка; Российская Федерация, 423818, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира д.88а.

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 3 филиала в городах Казань, Москва, Уфа; 4 операционных офисов, 16 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов со 2 декабря 2004 года под номером 237. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, клиентов малого и среднего бизнеса.
- Факторинговые операции.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на ПАО «Московская биржа».
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В I квартале 2019 года Рост российской экономики временно замедлился. Краткосрочные негативные факторы, среди которых – потеря динамизма в росте мировой экономики, повышение НДС, временное уменьшение бюджетных расходов в реальном выражении и ускорение инфляции, вероятно, удержат рост ниже потенциала в первой половине 2019 года. При этом корпоративное и розничное кредитование положительно влияет на спрос в экономике.

Предварительная оценка роста ВВП во II квартале 2019 г. составляет 0,3% к/к. В III-IV кварталах рост ВВП составит около 0,4% к/к. Таким образом, экономический рост постепенно ускорится после краткосрочного замедления в начале 2019 года.

Ожидания аналитиков по ключевой ставке на 2019–2020 гг. снизились. Текущий консенсус-прогноз по ставке предполагает снижение в 2019 году до 7,25% годовых – уровня III квартала 2018 г., предшествовавшего повышению ставки в сентябре и декабре 2018 года.

Прогноз по инфляции на 2019 г. остался без изменений, составив 4,6% г/г. Аналитики полагают, что снижение инфляции до 4% произойдет в начале 2020 г.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определялись документом «Учетная политика ПАО «АКИБАНК», утвержденным приказом Банка № 655 от 29.12.2018 года (далее - Учетная политика), сохранив преемственность принципов и методов оценки и учета операций.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

При составлении промежуточной отчетности использовались те же принципы учета и методы расчета, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

3.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее 604-П),

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее 605-П),

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее 606-П),

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчета не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России №611-П и №590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

Процентные доходы

Отменено условие об определении отсутствия или наличия неопределенности в получении процентных доходов на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов согласно Положениям Банка России №590-П, №611-П, в результате чего проценты, начисленные по активам III-IV категории качества, ранее подлежавшие учету на внебалансовых счетах, учитываются в качестве процентных доходов в балансе банка.

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.

Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2019 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»:

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и введением в действие Положений 604-П, 605 – П, №606-П изменены: статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (на 01.01.19 остаток отражен по строке 5а «Чистая ссудная задолженность»), статья 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (на 01.01.19 данные отражены по строке 6а «Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»).

- в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включены начисленные и просроченные проценты (на 01.01.19 начисленные и просроченные проценты отражены по строке «Прочие активы»). В статью 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» включены «Обязательства по уплате процентов» (на 01.01.19 обязательства по уплате процентов отражены по статье 21 «Прочие обязательства»).

- в соответствии с изменениями введенными в Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», внесены изменения в порядок составления формы 0409807 «Отчет о финансовых

результатах (публикуемая форма)». В составе резервов на возможные потери отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

- изменена структура Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитных организаций» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета в банках	347 521	569 507
- <i>Российской Федерации</i>	308 366	548 990
- <i>других стран</i>	39 155	20 517
Наличные денежные средства	729 377	772 510
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	736 760	183 228
Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	- 927	- 3 472
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-1316	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 811 415	1 521 773

В соответствии с требованиями Банка России Банк депонирует в Центральном Банке России обязательные резервы. На 01.07.2019 года сумма обязательных резервов составила 140 464 тыс. руб. (01.01.2019 года: 147 712 тыс. руб.)

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 01.01.19 г.: Чистая ссудная задолженность)

Портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизированной стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	12 137 135	11 248 468
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>11 628 877</i>	<i>10 756 294</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>38 103</i>	<i>27 901</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	<i>170 669</i>	<i>116 665</i>
<i>Векселя юридических лиц</i>	-	-
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>136 580</i>	<i>150 672</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>162 906</i>	<i>196 936</i>
Депозиты, размещенные в Банке России	4 400 000	6 600 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	1 546 884	1 521 071
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 200 670</i>	<i>1 125 194</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>317 950</i>	<i>362 427</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>7 944</i>	<i>12 884</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	<i>20 320</i>	<i>20 566</i>
Межбанковские кредиты	1 420 062	1 531 047

Векселя кредитных организаций	25 606	76 638
Проценты по предоставленным кредитам	265 003	-
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	19 794 690	20 977 224
Фактически сформированный резерв на возможные потери	- 1 491 892	- 1 592 972
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-82 456	-
Итого чистая ссудная задолженность	18 220 342	19 384 252

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Обрабатывающие производства, из них:	2 941 377	3 155 661
производство пищевых продуктов	1 228 524	1 713 124
производство транспортных средств	740 957	809 654
<i>производство автомобилей</i>	<i>642 760</i>	<i>714 000</i>
металлургическое производство	47 370	51 096
производство прочих неметаллических изделий	4 221	3 913
химическое производство	407 984	216 501
целлюлозно-бумажное производство	2 418	2 688
производство машин и оборудования	440 438	296 912
Строительство, из них:	3 273 234	3 119 912
строительство зданий и сооружений	2 313 159	2 238 067
Оптовая и розничная торговля	2 250 863	1 677 976
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	553 247	324 462
Операции с недвижимым имуществом	1 679 002	1 466 100
Транспорт и связь, из них:	325 393	313 756
Производство и распределение электроэнергии	51 000	138 322
Добыча полезных ископаемых, из них:	12 625	5 157
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	12 625	5 157
Прочие виды деятельности	580 239	582 849
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	11 666 980	10 784 195

Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	7 065 451	8 388 869
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	38 102	29 081

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.19 г.: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019
Без обременения:		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	805 535	743 668
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	444 307	485 014
<i>Облигации кредитных организаций</i>	361 228	258 654
<i>Облигации компаний</i>	-	-
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	148 503	145 931
Долговые обязательства Банка России	259 129	222 878
Корпоративные акции всего, в т.ч.	-	-
<i>Акции российских компаний</i>	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	1 213 167	1 112 477
Итого финансовые активы	1 213 167	1 112 477

По состоянию на 1 июля 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (01.01.19 г. :портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2019 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 3,4% до 9,4% в зависимости от выпуска (1 января 2019 года: сроки погашения с 2019 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 3,4% до 10,4% в зависимости от выпуска).

На 1 июля 2019 и на 1 января 2019 гг. сделки по договорам РЕПО не заключались.

По состоянию на 1 июля 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 279 659 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения для привлечения средств от Банка России (на 1 января 2019 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 294 752 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах.

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС</i>	<i>Прочие основ-ные средс-тва</i>	<i>Вложения в сооруже- ние (строитель- ство) основных средств</i>	<i>Недвижим ость, времен-но неиспользу- емая в основной деятель- ности</i>	<i>Вложе- ния в недвижимо- сть, времен-но неиспользу- емой в основной</i>	<i>НМА</i>	<i>Вложе- ния в создание и приобрете- ние НМА</i>	<i>Матери- альные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2019 года	1 227 453	90 968	53 212	475 885	345	95 607	8 867	9 112	1 961 449
Увеличение стоимости, всего	108	-	12 564	125 743	1 369	-	11 642	12 333	163 759
в т.ч. за счет:									
Приобретено за год	44	-	12 564	102 273	1 369	-	11 642	12 333	140 225
Дооценка за год	64	-	-	23 470	-	-	-	-	23 534
Переклассификация внутри групп	-4 716	9 892	-9 892	12 808	-1 714	11 092	-11 092	-	6 378
Уменьшение стоимости, всего	-17 501	-14 862	-	-30 140	-	-8 004	-	-12 044	-82 551
в т.ч. за счет:									
Амортизационные отчисления за год	-17 501	-11 883	-	-	-	-8 004	-	-	-37 388
Выбытие за год	-	-2 979	-	-30 140	-	-	-	-12 044	-45163
Реклассификация в долгосрочные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2019 года	1 205 344	85 998	55 884	584 296	0	98 695	9 417	9 401	2 049 035
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	1 222 738	370 453	55 884	584 296	0	153 782	9 417	9 401	2 405 971
Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года	17 394	284 455	0	0	0	55 087	0	0	356 936
Доход от переоценки на 1 июля 2019 года	64	0	0	23 470	0	0	0	0	23 534
Убытки от обесценения на 1 июля 2019 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Вложения в сооруже- ние (строитель- ство) основных средств</i>	<i>Недвижи- мость, времен-но неиспользу- емая в основной деятель- ности</i>	<i>Вложе- ния в недвижим ость, времен-но неиспользу- емой в основной</i>	<i>НМА</i>	<i>Вложе- ния в создание и приобрете- ние НМА</i>	<i>Матери- альные запасы</i>	<i>Итого</i>
------------------	----------------------	---	---	---	--	------------	---	--------------------------------------	--------------

Стоимость на 1 января 2018 года	1 304 606	97 211	53 155	430 333	345	101 854	7 152	7 571	2 002 227
Увеличение стоимости, всего	43 063	-	32 020	167	-	-	10 107	35 079	120 436
в т.ч. за счет:									
Приобретено за год	-	-	32 020	-	-	-	10 107	35 079	77 206
Дооценка за год	43 063	-	-	167	-	-	-	-	43 230
Переклассификация внутри групп	-85 402	24 835	-24 835	85 402	-	8 392	-8 392	-	-
Уменьшение стоимости, всего	-34 814	-31 078	-7 128	-40 017	-	-14 639	-	-33 538	-161 214
в т.ч. за счет:									
Амортизационные отчисления за год	-34 814	-28 373	-	-	-	-14 639	-	-	-77 826
Выбытие за год	-	-1 123	-7 128	-31 146	-	-	-	-33 538	-72 935
Реклассификация в долгосрочные активы для продажи »	-	-1 582	-	-8 871	-	-	-	-	-10 453
Стоимость на 1 января 2019 года	1 227 453	90 968	53 212	475 885	345	95 607	8 867	9 112	1 961 449
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 227 453	387 154	53 212	475 885	345	142 690	8 867	9 112	2 304 717
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года		296 186	-	-	-	47 083	-	-	343 269
Убытки от обесценения на 1 января 2019 года	1 676	-	-	56 521	-	-	-	-	58 197

Основные средства

Земля и здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Независимая оценка», член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», рег.№ 001084, свидетельство № 0025346 от 13.07.2018 года, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов. Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 1 июля 2019 года составила бы 747 528 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 753 585 тыс. руб.).

Общий прирост стоимости зданий от переоценки составил 528 736 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 528 672 тыс. руб.) и включен в статью бухгалтерского баланса 29. «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство».

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в основном права пользования программными продуктами.

Существенную долю в них составляют права пользования программными продуктами по отражению и учету банковских операций с оставшимися сроками использования от 6 до 39 лет.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, включает жилые и нежилые помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 1 полугодие 2019 года составили 23 223 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 4 334 тыс. руб.), в т.ч.:

расходы на содержание и ремонт – за 1 полугодие 2019 год 3745 тыс.руб. (за 1 полугодие 2018 года – 1189 тыс.руб.);

расходы от реализации – за 1 полугодие 2019г. 19 478 тыс.руб. (расходы от реализации за 1 полугодие 2018 года – 3145 тыс.руб.).

Доход от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду составил в 1 полугодие 2019 году – 2490 тыс.руб. (в 1 полугодие 2018 году – 2269 тыс.руб.).

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оценена независимым оценщиком ООО «Независимая оценка», член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», рег.№ 001084, свидетельство № 0025346 от 13.07.2018 года, по состоянию на 31 декабря 2018 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду.

4.5. Операционная аренда

В течение 1 полугодия 2019 и 2018 годов Банк не арендовал и не сдавал в аренду имущество по договорам без права досрочного прекращения.

В течение 1 полугодия 2019 и 2018 Банк арендовал по договорам операционной аренды объекты недвижимости для размещения подразделений банка и банковского оборудования (банкоматов, платежных терминалов).

В течение 1 полугодия 2019 и 2018 годов Банк сдавал в аренду по договорам операционной аренды объекты недвижимости.

Арендная плата устанавливается на основе рыночной информации по аренде аналогичных объектов. Договоры предусматривают условия возможной пролонгации по истечении первоначального срока в случае отсутствия предварительного заявленного намерения о прекращении аренды одной из сторон договора. По договорам, в которых Банк выступает в качестве субарендатора срок субаренды ограничивается сроком основного договора аренды. Изменение стоимости арендной платы осуществляется посредством заключения дополнительного соглашения к договору аренды.

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>тыс. руб.</i>	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Прочие	Итого
1 января 2019 года	348 679	7 815	45 581	0	402 075
Приобретено за год	78 456	-	109 520	-	187 976
Реклассифицировано из инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-15 243	-	-4 079	-	-19 322
Сформированный резерв на возможные потери за год	-4 039	-	- 4 713	-	-8 752
Выбытия за год	-12 151	-5 982	-27 683	-	-45 816
1 июля 2019 года	395 702	1 833	118 626	0	516 161

<i>тыс. руб.</i>	Нежилые помещения	Жилая недвижимост ь	Земля	Прочие	Итого
1 января 2018 года	261 879	6 325	47 622	0	315 826
Приобретено за год	107 886	1 833	2 250	-	111 969
Реклассифицировано из инвестиционной недвижимости и ОС	8 871	-	-	1 582	10 453
Обесценение за год	-3 284	-343	-163	-	-3 790
Сформированный резерв на возможные потери за год	-9 476	-	-201	-	-9 677
Выбытия за год	-17 197	-	-3 927	-1 582	-22 706
1 января 2019 года	348 679	7 815	45 581	0	402 075

Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время. По данным активам руководством Банка принято решение о их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По реализованным в 1 полугодие 2019 году долгосрочным активам, предназначенным для продажи, отсутствовал убыток или прибыль от последующего восстановления убытка, которые бы возникли при оценке долгосрочных активов по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.19 г.: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями)

Средства клиентов, представлены следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	292 127	20 335
Текущие/расчетные счета	242 127	18 335
Срочные депозиты	50 000	2 000
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	4 985 878	5 333 446
Текущие/расчетные счета	2 677 428	2 973 899
Срочные депозиты	2 308 450	2 359 547
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	13 360 232	13 727 098
Текущие/расчетные счета	1 240 290	1 235 386
Срочные депозиты	12 119 942	12 491 712

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 638 237	19 080 879
--	-------------------	-------------------

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2019 и 2018 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	13 360 232	13 727 098
Промышленность	2 403 747	2 358 558
Торговля	661 552	1 104 158
Строительство	437 545	501 631
Недвижимость	118 553	266 017
Сельское хозяйство	199 135	55 280
Образование	58 029	10 741
Услуги	48 328	33 378
Транспорт и связь	46 244	24 672
Жилищное коммунальное хозяйство	34 765	46 071
Медицина	14 807	5 855
Общественные организации	8 398	9 143
Информационные технологии	6 485	38 273
Финансы и инвестиции	3 194	1 544
Страхование	1 155	856
Производство	-	266
Прочее	1 236 068	897 338
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 638 237	19 080 879

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Векселя всего, в т.ч.	101 180	88 573
<i>Расчетные векселя</i>	<i>101 180</i>	<i>79 016</i>
<i>Дисконтные векселя</i>	<i>0</i>	<i>9 557</i>
Итого выпущенные долговые обязательства	101 180	88 573

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения дисконтных векселей в течение 2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 5.8% до 6,5% годовых в зависимости от выпуска.

Расчетные векселя выпускаются с целью осуществления расчетов по предъявлению, по их номинальной стоимости.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 полугодия 2019 и 2018 годов.

4.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Поэтому Банк не создавал резервы под эти судебные разбирательства.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	2 914 451	4 067 209
<i>Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов</i>	-	687 553
<i>Условные обязательства кредитного характера (2018: Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"</i>	2 766 952	1 830 737
<i>Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</i>	1 010 699	681 488
Итого условные обязательства кредитного характера	6 692 102	7 266 987

На 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка нет условных активов.

4.10. Средства акционеров

Разрешенный к выпуску уставный капитал банка составляет 388 550 000 штук.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	350 030	3 500 296	350 030	3 500 296

Итого уставный капитал	350 030	3 500 296	350 030	3 500 296
-------------------------------	---------	-----------	---------	-----------

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Исходные данные Уровня 1 - Ценовые котировки (некорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 - Исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства и включают:
 - а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
 - б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
 - в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды);
 - г) подтверждаемые рынком исходные данные;
- Исходные данные Уровня 3 - Ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства.
 - а) ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 июля 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 213 167	-	-	1 213 167
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	-	-	1 205 344	1 205 344
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-		584 296	584 296
Итого	1 213 167	-	1 789 640	3 002 807

На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 463	-	-	627 463
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	-	-	1 227 453	1 227 453
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-		475 885	475 885
Итого	627 463	-	1 703 338	2 330 801

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости на основании котировок торговой площадки ММВБ-РТС

В течение 1 полугодия 2019 и 2018 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

<i>тыс. руб.</i>	1 июля 2019		1 января 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018: Чистая ссудная задолженность)	18 220 342	18 220 342	19 384 252	19 384 252
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	954 038	954 038	485 014	485 014
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями)	18 638 237	18 638 237	19 080 879	19 080 879
Выпущенные долговые обязательства	101 180	101 180	88 573	88 573

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Чистые прибыль (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход (1 полугодие 2018г.: Чистые доходы (убытки) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	10 700	-555
Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	596	-
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	11 296	-555

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

<i>тыс. руб.</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
В составе прибыли	759 536	1 504 241
В составе убытков	- 813 172	- 1 458 725
Итого прибыль/(убыток)	-53 636	45 516

5.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	58 532	67 346
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	390	639
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	35 919	33 397
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	39 696	56 309
<i>Прочее</i>	21 384	17 262

Итого комиссионные доходы	155 921	174 953
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	4 511	4 406
Комиссия за услуги по переводам	7 648	4 315
Прочее	11 652	12 394
Итого комиссионные расходы	23 811	21 115
Чистый комиссионный доход	132 110	153 838

5.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	32 031	3 575
Доходы от операций с выпущенными собственными векселями	6 407	2 202
Переоценка инвестиционной недвижимости	23 470	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	99	1 574
Доходы от сдачи имущества в аренду	12 470	12 198
Доходы от выбытия(реализации) имущества	35 624	1 846
Прочее	2 689	22 619
Итого прочие операционные доходы	112 790	44 014

5.5. Операционные расходы

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала	248 421	247 604
ЕСН	61 734	63 389
Арендная плата	22 133	23 877
Убыток от выбытия имущества	27 350	3 718
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	24 105	25 942
Уценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	19 321	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 315	6 189
Содержание основных средств и другого имущества	23 189	22 560
Амортизация основных средств и нематериальных активов	37 389	38 954
Списание стоимости материальных запасов	5 737	9 729
Страхование	24 756	20 876
Расходы на благотворительность	485	262
Реклама и маркетинг	4 317	4 261
Прочее	26 932	44 312
Итого операционные расходы	533 184	511 673

5.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодие 2018 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодие 2018 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	1 668 080	1 560 447	107 633	1 364 237	1 227 512	136 725
Средства, размещенные на корреспондентских	16 317	19 991	-674	11 702	14 498	-2 796
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 369 880	1 281 050	88 830	1 337 322	1 197 452	139 870
Начисленные проценты по финансовым активам	281 883	262 406	19 477	15 213	15 562	- 349
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	732	726	6	-	-	-
Прочие активы	29 833	11 783	18 050	18 591	52 533	- 33 942
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным	380 553	422 518	- 41 965	170 100	202 817	- 32 717
Всего за отчетный период	1 058 140	1 017 910	40 230	1 552 928	1 482 862	70 066

В том числе : изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Формирование (доначисление) в 1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) в 1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	Изменение в 1 полугодие 2019 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	650 486	702 817	-52 331
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	6 989	5 118	1 871
Ссудная и приравненная к ней задолженность	461 786	509 267	-47 481
Начисленные проценты по финансовым активам	181 711	188 432	-6 721
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	732	726	6
Прочие активы	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	192 469	245 081	-52 612

Всего за отчетный период	843 687	948 624	-104 937
---------------------------------	----------------	----------------	-----------------

5.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на заработную плату и премии	248 064	247 264
Расходы на взносы в государственные внебюджетные	61 734	63 689
Расходы на обучение	203	220
Прочие выплаты персоналу	154	120
Итого расходы на содержание персонала	310 155	310 993

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 1 полугодие 2019 и 1 полугодие 2018 г.г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 472	1 526
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-10 876	5 759
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	11 557	12 157
Расходы по налогу на имущество	11 849	13 307
Расходы по прочим налогам и сборам	5 934	6 164
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	20 936	38 913

В течение 1 полугодие 2019 и в течение 1 полугодие 2018 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%). С 1 января 2019 г. увеличилась ставка НДС на 2 пункта, с 18% до 20%. Новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 472	1 526
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-10 876	5 759
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	- 8 404	7 285

5.9. Прекращенная деятельность

В 1 полугодие 2019 года у Банка отсутствовала прекращенная деятельность.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 год составил 188 789 тыс. рублей. (2018год: 145 024 тыс.рублей).

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	4 818 313
изменения прибыли или убытка за год	115 949
изменения прочего совокупного дохода за год	29 075
операции с акционерами (участниками) за год	-
прочия движения	1 401
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	4 964 738
изменения прибыли или убытка за год	33 788
изменения прочего совокупного дохода за год	10 783
операции с акционерами (участниками) за год	-
прочия движения	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	5 009 309

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

наименование статьи	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
изменение фонда переоценки основных средств	64	41 297
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.19: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	11 296	-4 952
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	577	7 270
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	10 783	29 075

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 июля 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	1 811 415	1 803 177
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	77 426	86 486
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	1 733 989	1 716 691

По состоянию на 1 июля 2019 г. и 1 июля 2018 г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

<i>тыс. руб.</i>	1 июля 2019 г.	1 июля 2018 г.
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	150 393	15 079

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный и риск концентрации

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации) и регуляторный

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «АКИБАНК» на 2019г.», утвержденной Наблюдательным советом 28.12.2018 года протоколом №6.

Стратегия управления рисками и капиталом включает:

- основы для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и сотрудниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля соблюдения процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования членов Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- Процедура идентификации значимых рисков;
- Процедура идентификация остальных банковских рисков;
- Процедура анализа и оценки уровня рисков;
- Процедура анализ и оценки уровней принятых рисков;
- Процедура агрегирования значимых для Банка рисков;
- Процедура контроля и мониторинга по каждому риску и по совокупному объему;
- Процедуры управления рисками;
- Процедуры разработки новых продуктов;
- Процедура минимизации рисков.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Наблюдательного совета и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой управления рисками и капиталом, утвержденной Правлением Банка. Департамент по управлению банковскими рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

Задачей отдела внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа эффективности системы управления рисками и капиталом доводятся до Председателя Правления Банка и до сведения Правления Банка и членов Наблюдательного совета.

Банк непрерывно осуществляет контроль за уровнем банковских рисков посредством Информационной системы Управленческого учета. На ежедневной основе сотрудниками Департамента по управлению банковскими рисками осуществляется мониторинг утвержденных лимитов и показателей в разрезе всех видов рисков. Контроль за уровнем принимаемых рисков осуществляется Председателем правления, Правлением банка и Наблюдательным. Со стороны Наблюдательного совета – ежеквартально, путем рассмотрения отчетов и предложений департамента по управлению банковскими рисками по уровню принимаемых значимых рисков и агрегированному капиталу, отчету о соблюдении лимитов потерь по отдельным видам рисков, выполнению показателей риск-аппетита, выполнению внутренних процедур по оценке достаточности капитала банка; не реже одного раза в год путем рассмотрения отчетов о выполнении текущей Стратегии развития и принятия решений о ее корректировке; не реже 1 раза в год, путем рассмотрения отчетов об эффективности системы управления рисками и предложений по ее улучшению от отдела внутреннего аудита. Со стороны Председателя Правления и Правления Банка, ежеквартально, путем рассмотрения отчетов и предложений департамента по управлению банковскими рисками;

Информация, содержащаяся в отчетности по уровню рисков, используется органами управления Банка для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения. Главной целью разработки и реализации комплекса мер по минимизации рисков является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического значения. С этой целью Правлением Банка определяется комплекс мер по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;
- рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	469 130	260 247	-	729 377
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	877 224	-	-	877 224
2.1	Обязательные резервы	140 464			140 464
3	Средства в кредитных организациях	306 124	39 154	-	345 278
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 220 342	-	-	18 220 342
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	774 514	438 653	-	1 213 167
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2 597	-	-	2 597
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 049 035	-	-	2 049 035
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	516 161	-	-	516 161
12	Прочие активы	55 696	-	-	55 696
13	Итого активов	23 270 823	738 054	-	24 008 877
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 629 216	1 654	7 367	18 638 237
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	13 351 345	1 641	7 246	13 360 232
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

18	Выпущенные долговые ценные бумаги	101 180	-	-	101 180
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	53 185	-	-	53 185
21	Прочие обязательства	195 253	-	3	195 256
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 710	-	-	11 710
23	Итого обязательств	18 990 544	1 654	7 370	18 999 568
	Чистая балансовая позиция	4 280 279	736 400	- 7 370	5 009 309

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	516 400	256 110	-	772 510
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	330 940	-	-	330 940
2.1	Обязательные резервы	147 712			147 712
3	Средства в кредитных организациях	545 518	20 517	-	566 035
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	19 384 252	-	-	19 384 252
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 464	485 013	-	1 112 477
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 961 449	-	-	1 961 449
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	402 075	-	-	402 075
12	Прочие активы	203 740	-	-	203 740
13	Итого активов	23 971 838	761 640	-	24 733 478
	Обязательства				

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 072 745	2 270	5 864	19 080 879
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	13 718 978	2 257	5 863	13 727 098
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	88 573	-	-	88 573
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 645	-	-	10 645
20	Отложенное налоговое обязательство	63 483	-	-	63 483
21	Прочие обязательства	484 389	4	15	484 408
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	40 752	-	-	40 752
23	Итого обязательств	19 760 587	2 274	5 879	19 768 740
	Чистая балансовая позиция	4 211 251	759 366	- 5 879	4 964 738

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

8.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Банка. Идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка в пределах установленных полномочий.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью, на каждом уровне принятия решений: Наблюдательный Совет, Правления банк, Кредитный комитет, отдел внутреннего аудита, отдел внутреннего контроля, отдел по управлению кредитными рисками, руководители доходных подразделений.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

В целях минимизации кредитного риска стандартизирован порядок кредитования и мониторинга заемщиков. Принятие решений о выдаче кредита осуществляется Кредитным комитетом или лицами, наделенными полномочиями на принятие решений о выдаче кредита (при кредитовании физических лиц). При принятии решения о выдаче кредита учитывается соблюдение установленных подразделениям лимитов кредитования.

В целях минимизации кредитного риска и контроля исполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств по конкретному договору реализуется комплекс мероприятий:

- анализ собственников заемщика, его конечных бенефициаров, исполнительных органов;
- анализ реальности деятельности заемщика;
- анализ намерений заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится мониторинг деловой репутации с проверкой заемщика по базе данных Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, по картотеке дел Арбитражного суда РФ, по спискам террористических организаций, используется информация бюро кредитных историй (НБКИ) о качестве кредитной истории заемщика;
- анализ возможности заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится финансовый анализ устойчивости бизнеса заемщика, анализ достаточности финансовых потоков, генерируемых заемщиком, для обслуживания и погашения долга;
- контроль целевого использования кредитных средств;
- контроль долговых обязательств, погашения основного долга и процентов согласно условиям договора;
- сопоставление данных промежуточной финансовой отчетности, представленной клиентом, и данных официальной отчетности клиента;
- анализ информации об экономических, отраслевых и политических факторах, которые могли бы потенциально повлиять на способность клиента вести дела и возмещать долг;
- ежемесячный мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и наличия судебных исков по крупным заемщикам посредством ПМ «Корпоративный клиент», уведомление о снижении оборотов по расчетному счету, о наличии картотеки по расчетному счету путем рассылки электронных сообщений;
- ежедневный контроль за наличием процедур банкротства;
- контроль сохранности обеспечения и мониторинг его текущей справедливой стоимости, ликвидности, обновление информации в информационной системе Банка, включая его переоценку;
- лимитирование отдельных кредитных продуктов и ограничение объема требований к отдельным контрагентам;
- установление финансовых ковенант.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками, в том числе риском концентрации выступает система лимитов и ограничений кредитного риска. Система лимитов включает в себя следующие показатели:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»;
- показатель максимального размера риска на одного банка контрагента;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»;

- лимит на максимальную сумму условных внебалансовых обязательств кредитного характера;

- лимиты кредитования на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц)».

Лимиты, отражающие диверсификацию кредитного портфеля, устанавливаются исходя из сложившейся практики кредитования:

- лимиты на структуру активов по регионам присутствия Банка;
- лимиты на структуру кредитов по отраслям экономики;
- лимиты на выдачу кредитов по типам заёмщиков в зависимости от уровня бизнеса (малый, средний и крупный);
- лимиты на выдачу банковских гарантий по отраслям экономики.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Исключительное право кредитования без предоставления залога либо поручительства имеют клиенты с безупречной репутацией. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. примечание 4.9).

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	19 529 687	8 305 989	9 201 808	411 707	442 943	1 167 240	1 189 993	1 800 576	1 352 164	1 352 164	130 970	46 624	45 340	1 129 230
1.1	кредитных организаций	5 845 668	5 778 879	66 789	-	-	-	-	668	668	668	668	-	-	-
1.2	юридических лиц	12 137 135	2 153 978	8 223 120	270 568	427 093	1 062 376	1 057 894	1 653 268	1 213 101	1 213 101	114 116	33 516	35 681	1 029 788
1.3	физических лиц	1 546 884	373 132	911 899	141 139	15 850	104 864	132 099	146 640	138 395	138 395	16 186	13 108	9 659	99 442
2	Требования по получению % доходов	262 282	20 974	91 926	3 253	13 900	132 229	142 968	144 999	139 728	139 728	1 789	654	7 339	129 946
2.1	кредитных организаций	831	831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	209 747	16 219	82 592	1 428	4 383	105 125	105 091	111 064	105 828	105 828	1 610	217	1 114	102 887
2.3	физических лиц	51 704	3 924	9 334	1 825	9 517	27 104	37 877	33 935	33 900	33 900	179	437	6 225	27 059
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	1 254 085	33 543	156 881	61 344	371 901	630 416	623 285	975 534	613 095	613 095	1 018	4 407	9 841	597 829
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	871 679	43 000	828 679	-	-	-	-	25 110	14 699	14 699	14 699	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	2 766 952	1 305 939	1 460 748	260	-	5	-	25 372	22 323	22 323	22 243	76	-	4
2	Выданные гарантии и поручительства	2 914 451	1 455 395	1 452 227	6 829	-	-	-	33 165	29 069	29 069	29 069	-	-	-
3	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых требований/резервов		5 681 403	2 761 334	2 912 975	7 089	-	5	-	58 537	51 392	51 392	51 312	76	-	4

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	20 977 224	9 718 127	8 554 844	417 415	1 243 339	1 043 499	1 111 338	1 990 716	1 592 972	1 592 972	127 232	42 757	443 010	979 973
1.1	кредитных организаций	8 207 685	8 149 105	58 580	-	-	-	-	586	586	586	586	-	-	-
1.2	юридических лиц	11 248 468	1 119 611	7 669 289	325 981	1 230 369	903 218	904 136	1 823 201	1 436 109	1 436 109	111 975	37 341	428 344	858 449
1.3	физических лиц	1 521 071	449 411	826 975	91 434	12 970	140 281	207 202	166 929	156 277	156 277	14 671	5 416	14 666	121 524
2	Требования по получению % доходов	140 687	22 054	81 264	545	15 913	20 911	38 777	30 643	30 592	30 592	1 422	138	8 153	20 879
2.1	кредитных организаций	982	982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	117 362	15 313	71 408	22	15 643	14 976	30 697	24 247	24 196	24 196	1 235	5	7 980	14 976
2.3	физических лиц	22 343	5 759	9 856	523	270	5 935	8 080	6 396	6 396	6 396	187	133	173	5 903
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	1 754 611	31 991	196 655	38 307	1 209 509	278 149	291 998	966 256	669 110	669 110	1 435	1 116	421 235	245 324
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	1 240 250	136 500	1 000 125	-	103 625	-	-	101 745	84 392	84 392	31 543	-	52 849	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	2 518 290	800 519	1 716 511	1 260	-	-	-	21 086	19 006	19 006	18 658	348	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	4 067 209	2 247 167	1 543 207	1 203	275 632	-	-	167 226	21 746	21 746	18 876	253	2 617	-
3	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых требований/резервов		6 585 499	3 047 686	3 259 718	2 463	275 632	-	-	188 312	40 752	40 752	37 534	601	2 617	-

Обесцененные активы

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 147 037	11 798	370 164	123 650	641 425	1 096 986
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 027 309	-	365 451	121 118	540 740	1 000 945
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	119 728	11 798	4 713	2 532	100 685	96 041
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	22 000	-	-	-	22 000	22 000
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	20 956	-	-	677	20 279	20 956
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	142 968	275	16 629	7 600	118 464	136 456
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-

10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	105 091	-	16 460	7 403	81 228	102 883
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	37 877	275	169	197	37 236	33 573
11	Прочие требования (комиссии, иное)	15 143	48	164	17	14 914	14 851
	Итого просроченных активов	1 348 104	12 121	386 957	131 944	817 082	1 291 249

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	988 526	55 933	52 875	179 654	700 064	888 487
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	793 696	52 263	2 150	177 885	561 398	757 991
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	194 830	3 670	50 725	1 769	138 666	130 496
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	22 000	-	-	-	22 000	16 500
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	100 812	-	-	80 420	20 392	94 749
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-

8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	38 777	68	1 810	198	36 701	28 688
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	30 697	2	57	169	30 469	22 894
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	8 080	66	1 753	29	6 232	5 794
11	Прочие требования (комиссии, иное)	12 593	102	397	123	11 971	12 441
	Итого просроченных активов	1 162 708	56 103	55 082	260 395	791 128	1 040 865

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 6,1% на 01.07.2019г. и 5,3% на 01.01.2019г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 июля 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 5 381 981 тыс. руб., что составляет 36.6 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: выдано кредитов на общую сумму 4 754 643 тыс. руб. или 37,2%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 282 000 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 8.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 4.2.

Обеспечение

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	-	-	-

Гарантийный депозит	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	3 589 657	133 759	3 723 416
Коммерческая и жилая	-	2 012 498	128 913	2 141 411
Залог товаров в обороте, запасов	-	174 633	-	174 633
Залог оборудования	-	792 400	-	792 400
Транспортные средства	-	172 248	4 846	177 094
Земля	-	351 458	-	351 458
Прочее обеспечение	-	86 420	-	86 420
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные	-	26 258 604	787 530	27 046 134
Коммерческая и жилая	-	1 822 043	553 057	2 375 100
Земля	-	1 344 772	-	1 344 772
Залог оборудования	-	293 016	-	293 016
Транспортные средства	-	677 541	61 470	739 011
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	389 610	-	389 610
Залог товаров в обороте, запасов	-	1 080 171	-	1 080 171
Прочее обеспечение	-	558 126	-	558 126
Гарантии и поручительства	-	20 093 325	173 003	20 266 328
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	29 848 261	921 289	30 769 550

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

	Межбанковски е кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	-	-	-
Гарантийный депозит	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	3 535 310	142 846	3 678 156
Коммерческая и жилая	-	1 932 155	137 172	2 069 327
Залог товаров в обороте, запасов	-	212 828	-	212 828
Залог оборудования	-	714 190	-	714 190
Транспортные средства	-	212 633	5 674	218 307
Земля	-	382 956	-	382 956
Прочее обеспечение	-	80 548	-	80 548

Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные	-	24 229 657	1 647 268	25 876 925
Коммерческая и жилая	-	2 138 991	634 614	2 773 605
Земля	-	1 252 128	2 389	1 254 517
Залог оборудования	-	232 406	-	232 406
Транспортные средства	-	547 661	64 672	612 333
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	245 116	-	245 116
Залог товаров в обороте, запасов	-	644 734	-	644 734
Прочее обеспечение	-	733 295	3 622	736 917
Гарантии и поручительства	-	18 435 326	941 971	19 377 297
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	27 764 967	1 790 114	29 555 081

Если бы обеспечение не было учтено на 1 июля 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 460 828 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2018 года: больше на 397 744 тыс. руб.)

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России №611-П и №590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Процесс оценки резерва под обесценение по кредитам Банка разделяется на следующие этапы:

- Формирование исходных данных и сегментация кредитного портфеля Банка;
- Распределение кредитов по уровню кредитного риска расчет резерва в разрезе сегментов;
- Формирование итоговой суммы резерва.

Весь корпоративный кредитный портфель последовательно подразделяется на следующие сегменты.

- Инвестиционные кредиты. В качестве инвестиционных кредитов рассматриваются кредиты, в отношении которых имеется утвержденный бизнес-план проекта.

- Кредиты на пополнение оборотных средств. Данный сегмент выделяется после определения кредитов сегментов «Инвестиционные кредиты» и

- «Обесцененные».

В рамках, описанных выше сегментов уровень кредитного риска подразделяется по стадиям:

• Стадия 1 (Стандартные кредиты) – отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска и реализации событий дефолта.

• Стадия 2 (Кредиты со значительным увеличением кредитного риска) – зафиксированы негативные события – риск-сигналы, просрочка и т.п., свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска.

• Стадия 3 (Обесцененные кредиты) – реализовано событие дефолта, в том числе зафиксированы риск-сигналы.

Риск-сигналами считаются события, свидетельствующие об увеличении кредитного риска (кроме просроченной задолженности), каждому из которых присваивается определенный балл. Перечень риск-сигналов, используемых Банком для идентификации кредитного риска, пересматривается на периодической основе.

Факторы значительного увеличения кредитного риска Стадии 2 подразделяются на общие и специальные.

Общие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска кредита (вне зависимости от сегмента):

- наличие на отчетную дату просрочки выплат основного долга и/или начисленных процентов сроком более 30, но менее 91 дня;
- наличие пролонгаций по договору;
- наличие за период 180 дней до отчетной даты риск-сигналов в размере от 1 до 3 баллов включительно.

Специальные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска кредита, зависят от сегмента.

Для инвестиционных кредитов: отклонение от сроков исполнения бизнес-плана, неоднократное увеличение сроков реализации проекта;

Для кредитов на пополнение оборотных средств: снижение рейтинга клиента до наихудшего значения – D.

Общие факторы, используемые для идентификации обесцененной задолженности – задолженности с уровнем кредитного риска Стадии 3:

- Наличие одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней по кредиту (основному долгу или процентам);
- Наличие заключения договора цессии (переуступки кредита Банка цессионарию) при условии неполного (менее 90%) погашения долга цессионарием перед Банком на дату цессии (переуступки), по которому задолженность цессионария не погашена на отчетную дату;
- Наличие у клиента риск-сигналов в размере 4 и более баллов.

К специальным факторам кредитного риска для Стадии 3 относятся:

- Для инвестиционных кредитов: превышение ставки резерва в 15% для любого из клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе.

Создание резервов по корпоративным кредитам происходит как на индивидуальной, так и на коллективной основе. В настоящий момент на индивидуальной основе оцениваются обесцененные кредиты клиентов, сумма задолженности по которым превышает 20 млн. руб. и кредиты сегмента «Инвестиционные кредиты». В этом случае расчет оценочных резервов происходит на основании источников погашения задолженности (обеспечения)

В целях применения моделей оценки кредитного риска по корпоративным клиентам Банка за основу для расчета показателей принимается внутренний рейтинг клиента.

Расчет резерва по розничным клиентам

В целях совокупной оценки обесценения, розничные кредиты группируются по схожим характеристикам кредитного риска, указывающим на способность должников к выплате всех сумм, предусмотренных договором. За основу для расчета показателей для оценки кредитного риска по портфелю физических лиц принимается возраст просроченной задолженности.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе Банк может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Банк не должен затруднять понимание такой информации, группируя финансовые инструменты с различными характеристиками.

В настоящий момент на коллективной основе оцениваются кредиты на пополнение оборотных средств, обесцененные кредиты клиентов, сумма задолженности по которым не превышает 20 млн. руб., кредиты, выданные физическим лицам.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к корпоративным кредитам, которые значительны по отдельности (которые в результате обесценения могут оказать существенное влияние на величину финансового результата организации) или обладают уникальными характеристиками кредитного риска.

В настоящий момент на индивидуальной основе оцениваются обесцененные кредиты клиентов, сумма задолженности по которым превышает 20 млн. руб., кредиты сегмента «Инвестиционные кредиты».

Информация о влиянии применения МСФО 9

Влияние перехода на МСФО 9 приведено ниже:

	Категория активов до применения МСФО 9	Категория активов в результате классификации по МСФО 9	Балансовая стоимость на 01.07.19	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.07.19	Ожидаемые кредитные убытки на 01.07.19	Чистая стоимость на 01.07.19
Корреспондентские счета	Средства в кредитных	Средства в кредитных	347 521	-927	-1 316	345 278
	Чистая ссудная	Чистая ссудная	19 794 690	-1 491 892	- 82 456	18 220 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	1 213 167	-	-	1 213 167

		Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (статья прочего совокупного дохода)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный		
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		596
Итого		596
		Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль прошлых лет		
Входящий остаток на 01.01.2019 года		824 907
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера		- 144 218
Итого		680 689

8.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Наблюдательным советом на основании анализа, проводимого Департаментом по управлению банковскими рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк в своей стратегии управления инвестициями выбрал политику минимизации рыночного риска путем сокращения доли рискованного актива в виде долевых ценных бумаг и облигаций корпоративного сектора с рейтингом ниже BB+ по классификации Standard & Poor's или «Fitch Ratings» либо Ba1 по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

Консервативная политика Банка в управлении торговым портфелем основывается на ограничении доли рискованных активов и увеличении доли ликвидных облигаций государственного сектора и Ломбардного списка. Стратегия инвестирования денежных средств Банка в ценные бумаги в основном ориентирована на поддержание ликвидности и финансовой устойчивости Банка.

Выбор состава портфеля определяется непосредственно Департаментом по работе на финансовых рынках в рамках установленных лимитов Инвестиционной декларации, которая определяет соотношение долей разнородных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг банка, максимальная доля вложений в финансовый инструмент одного эмитента не может превышать 15% от размера торгового портфеля. Состав торгового портфеля Банка диверсифицируется и по отраслевому показателю, ограничивая открытую позицию по ценным бумагам эмитентов, входящих в один отраслевой сектор.

Чистые вложения в финансовые активы ПАО «АКИБАНК», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход входят в Ломбардный список Банка России. Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 июля 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка на ММВБ-РТС	Оценка только на основе рыночных данных ММВБ-РТС	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 213 167	-	-	1 213 167
Итого	1 213 167	-	-	1 213 167

На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка на ММВБ-РТС	Оценка только на основе рыночных данных ММВБ-РТС	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 463	-	-	627 463
Итого	627 463	-	-	627 463

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Департамент по управлению банковскими рисками.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Департамент по управлению банковскими рисками осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Высокая волатильность валютного курса, не позволяют рассчитать прогнозный курс на среднесрочный период, в связи, с чем Банк для ограничения своих валютных рисков удерживает открытую валютную позицию на нулевом уровне. Максимальные отклонения открытой валютной позиции, предусмотренной лимитами Банка возможны на уровне не более 2% от размеров капитала.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	469 129	187 489	71 802	957	729 377
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	877 224	-	-	-	877 224
3	Средства в кредитных организациях	93 913	119 871	124 070	7 424	345 278
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 066 895	153 447	-	-	18 220 342
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	774 513	365 169	73 485	-	1 213 167
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2 597	-	-	-	2 597
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 049 035	-	-	-	2 049 035
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	516 161	-	-	-	516 161
12	Прочие активы	55 142	476	78	-	55 696
13	Итого активов	22 904 609	826 452	269 435	8 381	24 008 877
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 540 904	820 181	269 171	7 981	18 638 237
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	101 180	-	-	-	101 180
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-

20	Отложенные налоговые обязательства	53 185	-	-	-	53 185
21	Прочие обязательства	194 588	625	43	-	195 256
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 710	-	-	-	11 710
23	Итого обязательств	17 901 567	820 806	269 214	7 981	18 999 568
	Чистая балансовая позиция	5 003 042	5 646	221	400	5 009 309

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	516 399	159 322	96 255	534	772 510
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	330 940	-	-	-	330 940
3	Средства в кредитных организациях	338 188	122 876	104 874	97	566 035
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	19 211 785	172 467	-	-	19 384 252
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 464	404 783	80 230	-	1 112 477
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 961 449	-	-	-	1 961 449
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	402 075	-	-	-	402 075
12	Прочие активы	202 946	708	86	-	203 740
13	Итого активов	23 591 246	860 156	281 445	631	24 733 478
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 966 184	842 726	270 774	1 195	19 080 879
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	88 573	-	-	-	88 573
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 645	-	-	-	10 645
20	Отложенное налоговое обязательство	63 483	-	-	-	63 483
21	Прочие обязательства	481 593	2 497	318	-	484 408
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	40 752	-	-	-	40 752
23	Итого обязательств	18 651 230	845 223	271 092	1 195	19 768 740
	Чистая балансовая позиция	4 940 016	14 933	10 353	-564	4 964 738

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с самим эмитентом, так и с общими колебаниями рыночных цен. Под рисками операций на рынке ценных бумаг понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовые потери (убытки), связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск учитывает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата стоимости открытой позиции Банка на фондовом рынке.

С целью адекватного резервирования капитала для покрытия непредвиденных рисков, расчет фондового риска производится ежедневно методом Исторического моделирования посредством VAR-анализа за период с 2010 года по текущую дату.

Департаментом по управлению банковскими рисками проводится стресс-тестирование собственной ликвидной при воздействии рыночных факторов риска. Рассчитываются возможные потери, максимальный капитал под риском, данные лимиты ежегодно утверждаются Наблюдательным советом Банка.

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Наблюдательный совет Банка организует работу системы контроля риска ликвидности, определяет стратегию на следующий финансовый год. Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет утверждает лимиты и основные направления ликвидной позиции. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты запаса ликвидности первой и второй очереди в зависимости от текущих обязательств Банка и с учетом стресс-тестирования, устанавливает требования по качеству ликвидного актива, утверждает инвестиционную политику

банка. Кредитный комитет рассматривает заявки клиентов на получение кредитных средств, согласует операции купли-продажи ценных бумаг.

С целью управления риском ликвидности Департамент по работе на финансовых рынках осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Риск ликвидности контролируется Департаментом по управлению банковскими рисками ежедневно и непрерывно с помощью разработанного в Банке программного модуля «Управленческий учет», который позволяет контролировать установленные лимиты по нормативам ликвидности и оперативно принимать необходимые управленческие решения. Диверсификация ресурсов по срокам и источникам, а также опыт, накопленный Банком в предыдущие периоды, позволяют планировать размещение привлеченных средств таким образом, чтобы получить максимальную доходность при сохранении ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (индикаторов ликвидности);
- метод оценки разрывов (гэпов) ликвидности (GAP – анализ);
- прогноз движения потоков денежных средств;
- стресс- тестирование риска ликвидности;

Формирование аналитических отчетов о структуре привлечения и размещения по срочности, структуре финансовых потоков, составе портфелей ликвидных инструментов и ежедневный анализ данной информации позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

9. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Политика Банка в отношении управления капиталом и распределения регулярно анализируется Наблюдательным советом Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов. В ходе этого рассмотрения Наблюдательный совет, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Наблюдательного совета, Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).



В течение 1 полугодия 2019 Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала

09 августа 2019 года

Первый заместитель
Председателя правления

Главный бухгалтер



В.М.Ашрапова

С.А.Билалова